



FÜGGETLEN  
BIZTOSÍTÁSI  
ALKUSZOK  
MAGYARORSZÁGI  
SZÖVETSÉGE

## ELŐTERJESZTÉS

**A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége**

## KÖZGYŰLÉSE

számára

**Tárgy:** Az Elnökség 2024. évi beszámolója

### **Határozati javaslat:**

*A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése megtárgyalta és elfogadta a 2024. évi Elnökségi beszámolót, valamint a FBAMSZ szakmai szekcióinak beszámolóit.*



## A

### Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének 2024. évi szakmai beszámolója

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége 2024. évi akciótervét a Szövetség 2024. évi rendes Közgyűlése fogadta el. Jelen beszámoló az elmúlt év tevékenységét az akcióterv egyes pontjai mentén ismerteti.

#### I. Szakmai érdekképviselés és önszabályozás

Cél: A szakmai érdekek hatékony képviselése és az önszabályozás további erősítése.

##### Tervezett tevékenységek:

- Lobbizás a szakmai érdekek védelmében.
  - Lobbizó-tevékenység, érdekvédelem, érdekegyeztetés a nemzetközi és a hazai fórumokon.
  - A Magyar Nemzeti Bankkal (MNB) történő együttműködés kereteinek fejlesztése, kiszélesítése (a megkötött stratégia együttműködés tartalommal való feltöltése).
  - A Nemzetgazdasági Minisztériummal (NGM) való folyamatos konzultáció a megfelelő jogszabályi feltételek elérése érdekében.
- A független biztosításközvetítőket érintő, folyamatosan módosuló különböző szintű jogszabályok, valamint felügyeleti határozatok tekintetében proaktív érdekvédelem az Elnökség és a Szekciók tevékenységén keresztül.
- Kapcsolatépítés és együttműködés a szakmai szervezetekkel.
  - A BIPAR munkájában való aktív részvétel, a nemzetközi szakmai anyagok feldolgozása és az információk tagság felé történő közvetítése.
  - Együttműködés a Magyar Biztosítók Szövetségével (MABISZ), valamint annak tagozataival (pl. gépjármű, életbiztosítások, digitalizáció-online közvetítés, oktatás és edukáció).
  - Együttműködés a Magyar Biztosítási Alkuszok Szövetségével (MABIASZ); az eddigi együttműködés fokozása annak érdekében, hogy lehetőség szerint minden fontos kérdésben azonos szakmai álláspontot képviseljen a két szövetség, ezzel is erősítve a szakmai megnyilatkozások súlyát.
  - Szakmai kérdésekben történő együttműködés más biztosításszakmai és vállalkozói érdekképviselői szövetségekkel.
- Önszabályozó intézkedések kidolgozása és bevezetése.
  - Nevesített anomáliák vizsgálata és kezelése az alkuszi érdekeknek megfelelően. o Etikai kódex frissítése, minőségi standardok meghatározása, tagok önszabályozó képességének fejlesztése.
  - A közvetítőváltás kapcsán kiadott, a tagokra érvényes szövetségi ajánlás felülvizsgálata, aktualizálása, a szakma fogadóképességének ismeretében az ajánlás általános szakmai ajánlássá történő formálása.



### Megvalósult lépések:

1. Egész éven átívelő kerekasztal egyeztetést folytattunk az NGM, az MNB és a szakmai szövetségek (FBAMSZ, MABIASZ, MABISZ, MBTSZ) részvételével. Az egyeztetések során érvényesítettük számos szakmai álláspontunkat, és hatékony párbeszédet folytathatunk az államigazgatás szereplőivel és a társzövetségekkel.
2. Szövetségünk a 2024-es lakásbiztosítási kampány kapcsán javaslatokat fogalmazott meg az NGM és az MNB irányába, amelyek közül fontos szakmai megalapozottságú pontok bevezetésre kerültek a 2025-ös kampányra (pl. egységes felmondási dátum – április 30. és az új szerződés életbelépésének dátuma - május 1.).
3. Véleményeztük és alakítottuk az MNB, az NGM és a biztosítótársaságok fontos tervezeteit. Ezek témái között szerepelt többek között a lakáskampány (Gépjárműbiztosítási és Digitális Szekció), az MNB ajánlások, az Etikus 2.0 koncepció (Személybiztosítási Szekció), az RIS háttéranyagai (november 6-7. ülés háttéranyagai, kompromisszumos szöveg véleményezése, omnibusz javaslatcsomag véleményezése), a fogyatékkal élő ügyfelekkel kapcsolatos MNB-ajánlás tervezete, valamint különböző biztosítói ÁSZF-módosítások.
4. A FBAMSZ 2023-as kezdeményezése, amely a biztosításközvetítő vállalkozások Széchenyi Kártya Programhoz való hozzáférést célozta, 2024-ben a szövetségi kerekasztal-egyeztetések napirendjére került. Ennek eredményeként 2025. márciusától az alkuszcégek is jogosulttá váltak a program keretében elérhető hitelek igénybevételére.
5. Továbbra is napirenden tartjuk a BM-hez és a kártörténeti lekérdezéshez kapcsolódó hozzáférési kérdést, azzal a céllal, hogy az alkuszkok is hozzáférést kapjanak az adatbázisokhoz.
6. Az MNB meghívására a FBAMSZ küldöttsége (Molnár László alelnök, Leitner Zoltán főtitkár és Gyenes-Kovács Zoltán jogi tanácsadó) képviselte a szakma érdekeit a Pénzmosás Vizsgálati Főosztály által szervezett konzultáción.
7. Rendszeres egyeztetéseket folytatunk a MABISZ-szal és a MABIASZ-szal. A MABISZ-szal több fontos kérdésben történt egyeztetés, elnöki szinten folyamatos a kapcsolattartás. A MABIASZ-szal közösen léptünk fel az alkuszkok érdekeinek védelmében, és MNB-véleményezések előtt rendszeresen egyeztettünk annak érdekében, hogy egységes szakmai álláspontot képviselhessünk. Mindkét társszervezet esetében kölcsönösen részt veszünk a rendezvényeken és szakmai egyeztetéseken.
8. Számos szakmai konferencián képviseltük a Szövetséget: Portfolio Biztosítás 2025, MABISZ- és MABIASZ-biztosítási konferenciák, BIPAR Éves Közgyűlés, Zöld Pénzügyi Konferencia, Digitális Magyarország, Infoparlament, Építők Napja.
9. Az NGM, az MNB és a MABISZ vezető tisztségviselői meghívásunkra részt vettek és szakmai előadást tartottak a XX. Biztosításszakmai Konferenciánkon.



10. Szövetségünk aktívan részt vett a nemzetközi alkusz szövetség, a BIPAR munkájában. A BIPAR Éves Közgyűlését 2024. június 20–21-én rendezték meg Varsóban, ahol Molnár László alelnök képviselte a FBAMSZ-t.
11. Havi rendszerességgel megjelenő hírleveleink nemcsak a Szövetség híreit, hanem aktuális jogi és nemzetközi (BIPAR) információkat is tartalmazzák. A BIPAR-forrású tartalmakat hírleveleink mellett a közösségi médiafelületeinken is közzéteesszük. 2024-ben előkészítettük a részletesebb BIPAR-anyagok bemutatását a Szövetség honlapjának jelszóval védett, csak tagok számára elérhető felületén, BIPAR Szemle formájában.
12. Kapcsolatot építettünk más iparági szövetségekkel (ÉVOSZ, FIVOSZ), hogy feltárjuk a konkrét együttműködési lehetőségeket. 2024-ben megkezdődött az együttműködés előkészítése az ÉVOSZ-szal. Papp Lajos elnök és Leitner Zoltán főtítkárral tárgyaltak Koji László elnökkel és Pete Zoltán ügyvezető igazgató-helyettessel, ahol a hosszú távú együttműködés mellett konkrét kérdések – pl. az ingatlanok újjáépítési értékének meghatározása – is napirendre kerültek.
13. A [www.fbamsz.hu](http://www.fbamsz.hu) oldalon rendszeresen közzéteesszük az MNB EU szankciós értesítéseit, ezzel is támogatva tagjaink naprakész tájékozódását.
14. Rendszeresen továbbítjuk tagjainknak az MNB konjunktúrafelmérésében való részvételre irányuló felkérést.

## II. Tagok oktatása és információszolgáltatás

Cél: A tagok szakmai ismereteinek bővítése és naprakész információkkal való ellátása.

### Tervezett tevékenységek:

- Szakmai továbbképzések, workshopok szervezése.
  - Szakmai rendezvények (előadások, fórumok) szervezése online és offline formában a tagságot érintő aktuális témákban.
  - Biztosítók felkérése előadásokra, bevonása a szakmai fórumokba.
- Rendszeres tájékoztatás a jogszabályi változásokról, piaci trendekről.
  - A tagság tájékoztatása a Szövetség weboldalán, hírlevelén és közösségi média felületein keresztül.
- Oktatási tevékenység.
  - A felnőttképzés területén a Szövetség lehetőségeinek vizsgálata, esetlegesen megfelelő regisztrációval rendelkező intézményi partner bevonása oktatási tevékenység lebonyolítása érdekében.
  - Hosszabb távú tervként elérni, hogy a Szövetség kivehesse a részét az oktatásból, illetve hatósági képzésből, ezzel is növelje versenyképességét a piacon; az ehhez szükséges jogszabályi környezet (különösen: a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény, a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet), valamint engedélyeztetési eljárásrend szakértői felmérésének megkezdése.



### **Megvalósult lépések:**

1. Jelentős érdeklődés mellett, 2024. január 11-én lezajlott a FBAMSZ és a MABIASZ közös szervezésében megvalósult lakásbiztosítási szakmai nap.
2. Az Oktatási Szekció szervezésében 6 előadással folytatódott a „Légy TE a MEGFELELŐ!” című, compliance témájú online oktatássorozatunk.
3. Nagy sikerrel, teltházas részvétellel került megrendezésre a XX. Biztosításszakmai Konferencia és Kiállítás, amelyen az alkuszi szakma képviselői mellett az államigazgatás és a biztosítótársaságok szereplői is aktívan részt vettek kerekasztal-beszélgetéseken és előadásokon.
4. A szakmát közvetlenül és közvetve érintő jogszabályváltozásokról folyamatos tájékoztatást nyújtottunk hírleveleink keretében. Az érintett témák között szerepelt: a Bit. és a KGFBT. módosítása, a mikromobilitási eszközök kötelező biztosítása, az IBIP-re vonatkozó MNB-ajánlások, a lakáskampány módosított intézkedései, valamint a kivitelezői és tervezői kötelező felelősségbiztosítások.
5. Tagjaink részére nemzetközi szakmai információkat is biztosítunk a BIPAR anyagain keresztül.
6. Az Oktatási Szekció vizsgálja annak lehetőségét, hogy a Szövetség hogyan tudna hosszú távon szerepet vállalni az alkuszkok kötelező képzésében. Ennek előmozdítására 2024-ben felvettük a kapcsolatot a Budapesti Komplex Szakképzési Centrum főigazgatójával.

### **III. Tagok közötti együttműködés és közösségépítés**

Cél: A tagok közötti együttműködés erősítése és a közösségi média jelenlét növelése.

#### **Tervezett tevékenységek:**

- A szakmai Szekciók aktív működtetése, támogatása, erősítése; a tagság nagyobb számban történő bevonása.
- A hagyományos évi rendezvények – kiemelten az őszi Biztosításszakmai Konferencia és Kiállítás – tervezése, szervezése, lebonyolítása.
- A FBAMSZ Biztosításszakmai Nagydíj eddigi rendszerének értékelése, analizálása, továbbfejlesztése. A tagság aktivitásának további növelése, motiválása, az értékelési módszer finomítása.
- A belső kommunikáció erősítése a Szövetség honlapján és közösségi média felületein keresztül.
- Új tagok toborzása, ezen keresztül a Szövetség piaci pozíciójának erősítése.
- A Szövetség Titkárságának megerősítésével stabil bázis megteremtése a feladatok eredményes végrehajtásához.

### **Megvalósult lépések:**

1. A Szövetség továbbra is elnökségi szintű felelősökkel támogatja a szakmai szekciók munkáját.
2. A Gépjárműbiztosítási és digitális Szekció folyamatosan aktív, rendszeresen ülésezik és szakmai véleményeket fogalmaz meg.



3. A Kétoldalú kapcsolatok Szekció mind a szekciótagság, mind a biztosítók irányába aktív, különösen az Együttműködési Megállapodások véleményezése és a személyes kapcsolattartás révén.
4. Az Oktatási Szekció sikeresen lebonyolította a compliance témájú előadássorozatot. 2024 végén Hollós Zoltán lemondott szekcióvezetői tisztségéről. Az Elnökség ezúton is köszönetét fejezi ki a Szövetség érdekében végzett többéves munkájáért. A Szekció új vezetője 2025-től Stelkovics Zsuzsanna (Eurorisk Kft.).
5. A Vagyon- és felelősségbiztosítási Szekció 2024 júniusában újraszerveződött, és megkezdte aktív működését. A szekció vezetését Markovics Balázs (Pannon-Safe Kft.) látja el.
6. A Személybiztosítási Szekció szintén aktív munkát végez; 2024-ben elsősorban az Etikus 2.0 koncepció, a távazonosítás és a Pmt. (a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzéséről szóló törvény) kapcsán végzett szakmai tevékenységet.
7. A 2024. március 27-én tartott 2024. évi rendes Közgyűlésünket a belső és külső szakmai kapcsolatok ápolására szolgáló partnertalálkozó követte.
8. 2024. október 1–2-án sikeres, kétnapos biztosításszakmai konferenciát rendeztünk Esztergomban. Az eseményen közel 450 résztvevő – alkuszok, többes ügynökök, biztosítók, államigazgatási és felügyeleti szervek képviselői, támogatók és meghívott vendégek – vett részt.
9. Konferenciánk keretben 2024-ben átadásra kerültek a Biztosításszakmai Nagydíj elismerések.
10. 2024 februárjában elindult a FBAMSZ LinkedIn-profilja. A Szövetség közösségi médiafelületein (Facebook és LinkedIn) azóta rendszeres, aktív kommunikáció zajlik.
11. Heti rendszerességgel küldjük meg tagjainknak a biztosításpiari híreket összefoglaló sajtószemlét.
12. Havi rendszerességgel készítjük el és juttatjuk el a tagoknak a FBAMSZ hírlevelet, emellett tagi levelek formájában is folyamatosan tájékoztatjuk őket az aktuális, számukra releváns információkról.
13. Folyamatosan fejlesztjük és frissítjük a [www.fbamsz.hu](http://www.fbamsz.hu) weboldalt, tartalmilag és funkcionalitásában egyaránt.
14. A Személybiztosítási Szekcióvezető, Molnár Marcell kezdeményezésére elkészült az „Ismerd meg a FBAMSZ világát” című kiadvány, amely bemutatja a Szövetség munkáját, és a hazai alkuszi piac szereplőit célozza meg tagtoborzási szándékkal. Ezúton is kérjük a tagság aktív közreműködését a kiadvány célzott terjesztésében!
15. A Szövetség titkársága megerősítésre került egy adminisztratív és operatív titkári pozíció létrehozásával. A titkár feladatai közé tartozik az Elnökség és a Szekciók támogatása, a web- és közösségi oldalak kezelése, a tagsági kommunikáció (hírlevelek, értesítések), valamint a közgyűlések és konferenciák szervezésében való részvétel.



#### IV. Fogyasztói tudatosság és társadalmi felelősségvállalás

Cél: A fogyasztói tudatosság növelése és a társadalmi felelősségvállalás előtérbe helyezése.

##### Tervezett tevékenységek:

- Médiakommunikációs tevékenység.
  - A Szövetség a szakmai közvélemény felé meghatározó, megkerülhetetlen érdekvédelmi szervezetként, biztosításszakmai lobbierőt képviselő tömörülésként történő bemutatása.
  - Az alkuszok egyes aktuális biztosításpiaci kérdéseket érintő álláspontjának egyértelművé tétele.
  - Annak bemutatása, hogy a Szövetség rendszeres tájékoztatási tevékenységével, az ügyfelek érdekeit is képviselve a magyar biztosítási kultúra általános fejlesztéséhez is hozzájárul.
  - A közjót szolgáló fogyasztóvédelmi kommunikáció az ügyfelek eligazodásának érdekében.
- Tájékoztató kampányok és események megvalósítása.
  - Biztosítási ismeretek terjesztése, tudatos döntéshozatal ösztönzése.
  - Megfelelő pályázati lehetőségek esetén a fogyasztói edukációs program folytatása.
  - Megfelelő pályázati lehetőségek esetén a pénzügyi tudatosságra nevelés témájában iskolai program folytatása.
- Közösségi projektek és kezdeményezések támogatása.

##### Megvalósult lépések:

1. 2024-ben Szövetségünk rendkívüli médiakommunikációs sikereket ért el, amelyhez nagyban hozzájárultak a közérdeklődésre számot tartó témaválasztások és a tartalmak megfelelő időzítése. Kommunikációs tevékenységünk érdemben hozzájárult a hazai biztosítási kultúra erősítéséhez. Az év során 15 témában adtunk ki sajtóanyagot, többek között olyan piaci újdonságokról, mint a lakásbiztosítási kampány vagy a mikromobilitási eszközök kötelező biztosítása. Ezzel összesen 659 sajtómegjelenést értünk el – 14%-kal többet, mint az előző évben.
2. FBAMSZ edukációs célú közösségi média tartalmi nemcsak a tagságot és a szakmát, hanem a szélesebb közvéleményt is eléri, így hatékonyan járulnak hozzá a fogyasztói tudatosság növeléséhez.
  - Facebook: 26 600 megtekintés, 10 000-es elérés (+11%), 1 900 interakció (+57,4%)
  - LinkedIn (április–december): 27 400 megtekintés, 835 interakció
3. Célzott minikampányokat valósítottunk meg a lakásbiztosítási kampány és a mikromobilitási eszközök kötelező biztosításának bevezetése kapcsán. A kampányok több csatornán zajlottak összehangoltan: sajtóközlemények, sajtóesemények, közösségi média posztok, valamint belső tájékoztató anyagok révén.



## V. Akcióterven felüli tevékenységek

1. A panaszokról, közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésére vonatkozó szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény (ún. Panasztörvény) kapcsán a FBAMSZ kedvezményes és egységes visszaélés-bejelentő felületet biztosított tagjai számára a panaszdoboz.hu platformon keresztül.
2. A FBAMSZ Titkársága sikeresen előkészítette a NEAO-KP-1-2025/7-000434 azonosítójú pályázatot, amelyet a Bethlen Gábor Alapkezelő Zrt. írt ki. A pályázat célja a Szövetség szakmai érdekképviselési tevékenységének megerősítése, valamint hosszú távú működésének támogatása volt. A pályázat befogadásra került, azonban forráshiány miatt 2025-ben nem részesült támogatásban.